

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1023000817388 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 23.06.2023 за ГРН 2233000084546



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 00C74780714676BB54FCA06AD26FC719B0
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 15.11.2022 по 08.02.2024

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Банка России

(наименование должности соответствующего заместителя
Председателя Центрального банка Российской Федерации)

В.В. Чистюхин

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

« 15 » ИЮНЯ 20 23 года



УСТАВ
Акционерного общества
Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк
(АО ЕАТПБанк)

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием акционеров
протокол № 1 от «21» апреля 2023 года

г. Астрахань
2023 год

1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников от 17.04.1998 г. (протокол № 2) Евро-Азиатского торгово-промышленного коммерческого банка «ЕАТП банк» общества с ограниченной ответственностью о реорганизации в форме преобразования в Открытое акционерное общество Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк (ЕАТПБанк) и является правопреемником в отношении всех его кредиторов и должников, в том числе по обязательствам, оспариваемым сторонами.

По решению общего собрания акционеров от 29.07.2002 г. (протокол № 2) сокращенное наименование Банка приведено в соответствие с Федеральным законом «Об акционерных обществах». Сокращенное наименование Банка: ОАО ЕАТПБанк.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 24.04.2015 г. (протокол №1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. Новые наименования Банка - Акционерное общество Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк (полное фирменное наименование Банка) АО ЕАТПБанк (сокращенное фирменное наименование Банка).

1.2. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк является кредитной организацией, входит в банковскую систему Российской Федерации.

1.3. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций.

1.4. Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии Банка России.

1.5. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк.

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО ЕАТПБанк.

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint Stock Company Euro-Asian Trading-Industrial Bank.

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: JSC EATIBank.

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.7. В процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее - законодательство) и настоящим Уставом.

1.8. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Акционеры Банка не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Если несостоятельность (банкротство) Банка вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Банка может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Несостоятельность (банкротство) Банка считается вызванной действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Банка указания

либо иным образом имеют возможность определять его действия, только в случае, если они использовали указанное право и (или) возможность в целях совершения Банком действия, заведомо зная, что вследствие этого наступит несостоятельность (банкротство) Банка.

1.9. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов.

Государство и его органы не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

1.10. Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование на русском языке, сокращенное фирменное наименование на английском языке, место его нахождения и другие реквизиты. Банк имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

1.11. Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

1.12. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.13. Банк в установленном действующим законодательством порядке может создавать филиалы и открывать представительства.

Филиал и представительство не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного Банком Положения. Филиалы и представительства наделяются Банком имуществом, которое учитывается на балансе Банка. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Банка, ответственность за их деятельность несет Банк.

Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются Банком и действуют на основании выданных Банком доверенностей.

1.14. Банк (филиал) может открывать внутренние структурные подразделения вне местонахождения Банка (филиала).

1.15. Настоящий Устав является учредительным документом Банка. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами Банка, его акционерами и работниками Банка.

2. Место нахождения Банка

2.1. Место нахождения Банка – г. Астрахань.

Адрес Банка: 414000, Астраханская область, город Астрахань, улица Ногина, дом 3.

3. Банковские операции и иные сделки Банка

3.1. Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

3.2. Банк может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления банковской деятельности и других видов деятельности, ей сопутствующих, не запрещенных законом.

3.3. Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в предыдущем абзаце настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов:

7.1) размещение указанных в пункте 7 настоящей части привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.4. Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договорам с физическими и юридическими лицами;

4) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг;

8) выдачу банковских гарантий.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

3.5. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк осуществляет указанные операции с учетом ограничений, установленных ст. 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

3.6. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

3.7. Банк принимает вклады в соответствии с лицензией, выданной Банком России, участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.

3.8. В процессе осуществления своей деятельности Банк имеет право:

– осуществлять продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания

на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного;

- самостоятельно определять направление своей деятельности;
- совершать иные юридически значимые действия, необходимые для реализации своей правоспособности.

4. Уставный капитал Банка

4.1. Уставный капитал банка сформирован в сумме 105 689 840 (сто пять миллионов шестьсот восемьдесят девять тысяч восемьсот сорок) рублей и разделен на 5 284 492 (Пять миллионов двести восемьдесят четыре тысячи четыреста девяносто две) обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 20 (двадцать) рублей каждая.

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

4.2. Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- ценные бумаги и нематериальные активы;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

4.3. Номинальная стоимость акций Банка выражается в рублях независимо от формы оплаты акций.

4.4. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций Банка и путем размещения дополнительных акций Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.

4.5. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 150000000 (Сто пятьдесят миллионов) штук номинальной стоимостью 20 (двадцать) рублей за акцию.

Решение вопроса об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

Не допускается увеличение Уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

4.6. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

- количество размещаемых дополнительных акций в пределах количества объявленных акций;
- способ их размещения;
- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;
- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

Цена размещения дополнительных акций или порядок ее определения устанавливается в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.7. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается Уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между размером собственных средств (капитала) Банка и суммой Уставного капитала и резервного фонда Банка.

При увеличении Уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение Уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.8. Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан уменьшить свой Уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций.

4.9. Решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения и погашения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении его Уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его Уставного капитала.

4.10. Банк не вправе уменьшать свой Уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера Уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк обязан уменьшить свой Уставный капитал, - на дату государственной регистрации Банка.

4.11. Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении Уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком и не реализованных в течение года с даты их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с даты их поступления в распоряжение Банка.

4.12. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его Уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер Уставного капитала и величину собственных средств (капитала). Величина собственных средств (капитала) рассчитывается в порядке, устанавливаемом Банком России.

5. Акции Банка

5.1. Все акции Банка являются именованными. Банк может размещать только обыкновенные акции.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

5.2. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции 20 (двадцать) рублей. Количество размещенных обыкновенных именных акций 5 284 492 штуки. Форма выпуска акций Банка - бездокументарная.

5.3. Оплата дополнительных акций может осуществляться денежными средствами и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, с учетом установленных правил.

5.4. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик, если иное не установлено федеральным законом. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

5.5. Решение о внесении в Устав Банка изменений, связанных с положениями об объявленных акциях Банка и об их количестве, за исключением изменений, связанных с уменьшением их количества по результатам размещения дополнительных акций, принимается Общим собранием акционеров Банка большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

5.6. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

5.7. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций Банка конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

5.8. По решению Общего собрания акционеров Банк вправе произвести дробление размещенных акций Банка, в результате которого одна акция Банка конвертируется в две или более акций Банка той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций Банка соответствующей категории (типа).

6. Права и обязанности акционеров

6.1. Акционерами Банка являются все лица (физические и юридические), которые приобрели акции Банка в собственность в установленном порядке. Права владельцев на акции удостоверяются в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг - записями на лицевых счетах у держателя реестра.

Участие в уставном капитале Банка иностранных юридических и физических лиц определяется действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

6.3. Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, лично или через представителя;
- получать информацию о деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- получать дивиденды;
- получать в случае ликвидации Банка часть его имущества пропорционально количеству принадлежащих им обыкновенных именных акций;
- отчуждать принадлежащие им обыкновенные именные акции без согласия других акционеров и Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах» в отношении непубличных обществ;

- иметь доступ к документам Банка в порядке, предусмотренном законом;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 ГК РФ), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 ГК РФ);
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 ГК РФ), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК РФ или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- требовать исключения другого акционера Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка;
- иные права, предусмотренные законодательством.

6.4. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

6.5. Список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

6.6. Конвертация обыкновенных именных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

6.7. Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном положением настоящего Устава для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

Уведомление должно содержать информацию о количестве размещаемых акций, эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене размещения или порядке ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг), либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (далее - срок действия преимущественного права).

Срок действия преимущественного права определяется в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах».

Банк не вправе до окончания срока действия преимущественного права размещать дополнительные акции и ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права приобретения.

6.8. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, и документа об оплате приобретаемых акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций, или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения, вправе по своему усмотрению оплатить их денежными средствами.

6.9. Если, при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций, приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - дробные акции).

Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет. Для целей отражения в настоящем Уставе общего количества размещенных акций все размещенные дробные акции суммируются. В случае, если в результате этого образуется дробное число, количество размещенных акций выражается дробным числом. Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

6.10. Право требовать выкупа Банком всех или части акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

6.11. Если иное не предусмотрено федеральным законом, акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- принятия Общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

6.12. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена оценщиком, без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

6.13. Право акционеров требовать выкупа Банком принадлежащих им акций осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, имевших право на участие в

общем собрании акционеров, повестка дня которого включала в себя вопросы, голосование по которым повлекло возникновение права требовать выкупа акций, и предъявленных Банку требований акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций.

6.14. Банк информирует акционеров о наличии у них права требования выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка.

6.15. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законодательством повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в пункте 6.14. настоящего Устава.

6.16. Требование акционера о выкупе Банком принадлежащих ему акций должно быть предъявлено Банку в письменной форме не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров с указанием в требовании своего места жительства (места нахождения) и количества выкупаемых акций. По истечении этого срока Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования об их выкупе, в течение 30 дней. Совет директоров не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

6.17. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов размера собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

6.18. Приобретение акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка осуществляется без соблюдения положений главы XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

6.19. Акционеры обязаны:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере и порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством и Уставом Банка;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк. Акционеры могут нести и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

7. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банком.

7.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения Уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

Банк вправе проводить размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции, только посредством закрытой подписки.

7.2. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки, осуществляется по решению Общего собрания акционеров,

принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

7.3. Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством закрытой подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

7.4. Цена размещения дополнительных акций акционерам Банка при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций Банка посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

7.5. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении Уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

7.6. Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Банка.

Банк не вправе принимать решение о приобретении Банком акций, если номинальная стоимость акций Банка, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Банка.

7.7. Акции, право собственности на которые перешло к Банку, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В случае, если рыночная стоимость акций ниже их номинальной стоимости, эти акции должны быть реализованы по цене не ниже номинальной стоимости. В случае, если акции не будут реализованы Банком в течение одного года после их приобретения, Банк обязан в разумный срок принять решение об уменьшении Уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

7.8. Сделки по переходу права собственности на акции между Банком и акционером, а также между новым и бывшим акционером, осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства.

7.9. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение, в том числе в результате пожертвования и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка (далее установление контроля в отношении акционеров Банка).

Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции».

8. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров

8.1. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

8.2. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор. Договор на ведение реестра заключается только с одним юридическим лицом.

8.3. По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра акционеров обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка. Выписка из реестра не является ценной бумагой.

9. Распределение прибыли Банка

9.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

9.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Чистая прибыль Банка (после налогообложения) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров направляется на формирование резервного фонда, распределяется между акционерами в виде дивидендов или направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

9.3. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами или имуществом.

9.4. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Чистая прибыль для целей расчета дивидендов определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

9.5. Решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

9.6. Срок выплаты годовых дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров, при этом срок их выплаты не должен превышать 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю, который зарегистрирован в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней.

9.7. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

9.8. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

– если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

– в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

9.9. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов.

Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

9.10. Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15 процентов от уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет 5 процентов от чистой прибыли до достижения установленного размера. Размер отчислений в резервный фонд может быть увеличен по решению Общего собрания акционеров. Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года производится после утверждения Общим собранием акционеров годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Резервный фонд Банка предназначается для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

9.11. Из чистой прибыли Банк вправе формировать фонд акционирования его работников, средства которого расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых его акционерами для последующего размещения среди работников Банка.

9.12. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством, в том числе: фонд развития банковского дела, образованный за счет отчислений от прибыли Банка и предназначенный для финансирования мероприятий по внедрению новой техники в Банке, строительства здания Банка, расширения материальной базы Банка. Размер фонда развития банковского дела определяется Общим собранием акционеров Банка.

Средства, направляемые в фонды, перераспределению не подлежат, используются только в целях, для которых фонд создан.

10. Кредитные ресурсы Банка

10.1. Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);
- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке;
- вкладов физических и юридических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;
- кредитов, полученных в других банках;
- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение отчетного года.

11. Обеспечение интересов клиентов

11.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также

осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

11.2. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

11.3. Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

11.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

11.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Все должностные лица и служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Президентом Банка с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

11.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

11.7. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Президентом Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Президента Банка или должностных лиц Банка, уполномоченных на то Президентом Банка.

Порядок работы в Банке с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Президентом Банка.

12. Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка.

Хранение документов.

12.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

Банк представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации. Промежуточная финансовая отчетность Банком не составляется и не подлежит опубликованию.

12.2. Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

12.3. Банк раскрывает информацию, относящуюся к эмитируемым ценным бумагам в объеме, сроки и в порядке, определенными действующим законодательством Российской Федерации, и соответствующими указаниями Банка России.

12.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Банка, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтверждается Ревизионной комиссией Банка.

Для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк привлекает Аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

12.5. Годовой отчет Банка подлежит предварительному утверждению Советом директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

12.6. Отчетный год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

12.7. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Президент Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка.

12.8. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу и других документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В порядке, предусмотренном законодательством, документы по личному составу Банка и другие документы передаются на государственное хранение. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

12.9. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Президента Банка, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

12.10. Банк обеспечивает доступ акционерам к документам Банка в соответствии с действующим законодательством.

12.11. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения установленных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов о выделении документов к уничтожению.

13. Управление Банком

13.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

13.2. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

13.3. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет единоличный исполнительный орган – Президент Банка и коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

14. Общее собрание акционеров

14.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решений о выплате вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей;

- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, а также установление вознаграждений, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка;
- 9) назначение Аудиторской организации;
- 10) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

10.1) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов по результатам отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года.

- 11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 13) дробление и консолидация акций;
- 14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», предметом которых является имущество стоимостью более 50% балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки, и в других случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- 19) решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными нормативными актами.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правления Банка и Президента Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совета директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

14.2. Вопросы организации, подготовки, проведения Общего собрания акционеров Банка регулируются Положением об Общем собрании акционеров Банка.

14.3. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии; о назначении Аудиторской организации, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также о распределении прибыли (в том числе выплата (объявлении) дивидендов по результатам отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года.

Годовое собрание акционеров Банка проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

При проведении Общего собрания акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров.

14.4. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, по требованию Ревизионной комиссии Банка, Аудиторской организации, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

14.5. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизионной комиссии (ревизора), Аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. В этом случае Совет директоров Банка обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка. Для целей настоящего пункта датой представления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров считается дата получения требования Банком.

14.5.1. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

В случаях, когда Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров.

14.5.2. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложения о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения Федерального закона «Об акционерных обществах».

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии, Аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций.

14.5.3. В случаях, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров

(акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

14.5.4. В течение пяти дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии, Аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии, Аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный настоящим пунктом порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного пунктом 14.4. настоящего Устава количества голосующих акций;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

14.5.5. Решение Совета директоров о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

14.5.6. В случае, если в течение установленного срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

В случае, если в соответствии с решением суда внеочередное Общее собрание акционеров проводит истец, расходы на подготовку и проведение этого собрания могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.

14.6. Для участия в Общем собрании составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, на основании данных реестра акционеров Банка в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 25 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», - более чем за 55 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в таком собрании, не может быть установлена более чем за 35 дней до даты проведения Общего собрания акционеров

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица Банк в течение трех рабочих дней обязан предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

14.7. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.eatrbank.ru. Банк может дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть размещено Банком не позднее, чем за 21 день до даты его проведения, а в случае, если повестка дня собрания содержит вопрос о реорганизации Банка - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 статьи Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

14.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года. Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров Банка, не может превышать количественный состав соответствующего органа.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Предложения, указанные в настоящем пункте, должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные настоящим Уставом, или внутренними документами Банка. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включение их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе о включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных абзацем 1 и 2 настоящего пункта. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные абзацами 1 и 2 настоящего пункта;
- акционеры (акционер) не являются владельцами, предусмотренного абзацами 1 и 2 настоящего пункта количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным абзацами 3 и 4 настоящего пункта;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям законодательства.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

14.9. Решение о созыве Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах», принимает Совет директоров Банка. Совет директоров Банка утверждает повестку дня и организует подготовку к проведению общих собраний акционеров. Совет директоров Банка обязан известить акционеров о дате и месте проведения Общего собрания акционеров, повестке дня, обеспечить ознакомление акционеров с документами и материалами, выносимыми на рассмотрение Общего собрания акционеров.

14.10. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров, в том числе внеочередного и повторного собрания, осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

При подготовке Общего собрания лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами, предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах», в сроки и объеме, установленные указанным законом.

14.11. Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения представляемому и представителем (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность должна быть оформлена в

соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

14.12. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Если повестка дня Общего собрания включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями с требованиями статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах», при этом положения абзаца второго пункта 1 статьи 52 Федерального закона «Об акционерных обществах» не применяются. При проведении Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

14.13. Вопросы на собрании решаются путем голосования по принципу: одна голосующая акция - один голос, за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно.

14.14. Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

14.15. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5, 15, 16 пункта 14.1 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.16. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 13 - 18 пункта 14.1 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка.

14.17. Решения по каждому из вопросов, указанных в подпунктах 2, 6, 7, 13 пункта 14.1 настоящего Устава может содержать указание о сроке, по истечении которого такое решение не подлежит исполнению. Течение указанного срока прекращается с момента, предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.18. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

14.19. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Требования к порядку проведения Общего собрания путем проведения заочного голосования установлены в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

14.20. Решение Общего собрания акционеров по вопросам об избрании Совета директоров, членов Ревизионной комиссии, назначении Аудиторской организации, а также по вопросам, указанным в подпункте 10 пункта 14.1 Устава Банка, не может быть принято путем проведения заочного голосования.

14.21. На Общем собрании акционеров Банка председательствует Председатель Совета директоров Банка, а в случае его отсутствия - один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

14.22. На Общем собрании акционеров Банка функции счетной комиссии может выполнять Регистратор, который является держателем реестра акционеров Банка.

14.23. Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования, отвечающим требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах». Дата предоставления акционерам бюллетеней для голосования должна быть установлена не позднее, чем за 20 дней до дня проведения Общего собрания акционеров.

14.24. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров. Протокол Общего собрания акционеров подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

14.25. Общее собрание акционеров проводится в соответствии с требованиями законодательства, настоящего Устава, а также в соответствии с Положением об Общем собрании акционеров Банка, утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

15. Совет директоров Банка

15.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

15.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг за исключением акций;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 6.1) утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами случаях;
- 8) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 8.1) определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
- 9) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудиторской организации;
- 10) рекомендации по размерам дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка и внутренними документами Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 13) создание филиалов, открытие представительств Банка и их закрытие, перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка;
- 14) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность; одобрение крупных сделок, предметом которых является приобретение и отчуждение имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50% балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- 15) принимает решение о размещении денежных средств, выдаче гарантий и поручительств в пользу одного клиента на сумму от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов от собственных средств (капитала) Банка на дату принятия такого решения, при соблюдении ограничений, установленных нормативными актами Банка;
- 16) утверждение и принятие решения об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- 17) утверждение планов проверок Службы внутреннего аудита Банка;

- 18) рассмотрение отчетов Службы внутреннего аудита Банка о своей деятельности, в том числе отчетов о выполнении планов проверок и информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- 19) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 20) утверждение плана реализации Стратегии на очередной финансовый год и принятие решений о его корректировке;
- 21) утверждение решений о выпуске ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска ценных бумаг Банка, внесение в них изменений и дополнений;
- 22) осуществление внутреннего контроля в соответствии с его организацией в Банке согласно Федеральному закону «Об акционерных обществах», Федеральному закону «О банках и банковской деятельности», нормативным документам Банка России в области организации внутреннего контроля в кредитных организациях, Уставу Банка и Положению о Совете директоров Банка;
- 23) принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением случаев участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 24) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 25) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 26) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;
- 27) утверждение кадровой политики Банка;
- 28) утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 29) утверждение порядка определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Президенту Банка, членам Правления Банка (далее - члены исполнительных органов), порядка определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля, руководителю Службы управления рисками Банка, иным работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности; утверждение размера фонда оплаты труда;
- 30) утверждение кодекса профессиональной этики и служебного поведения сотрудников;
- 31) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 32) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

15.3. Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее трех членов.

Порядок и принципы деятельности Совета директоров Банка определяются Положением о Совете директоров Банка.

15.4. Члены Совета директоров Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 1 статьи 47 Федерального закона «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

15.5. Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета директоров Банка может не быть акционером Банка.

Члены Совета директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, установленным в соответствии с федеральными законами нормативными документами Банка России и Кодексом корпоративного управления.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Президента Банка, не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

15.6. Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

15.7. Председатель Совета директоров Банка избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. Председатель Совета директоров Банка планирует и организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

15.8. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, руководителя Службы внутреннего аудита или Аудиторской организации, исполнительного органа управления Банка, а также иных лиц, определенных Уставом Банка.

15.9. Заседание Совета директоров правомочно, если на нем присутствуют не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка.

Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

Член Совета директоров вправе в любое время добровольно сложить свои полномочия, известив заблаговременно об этом в письменной форме Совет директоров. При признании члена Совета директоров выбывшим его голос не учитывается при принятии решений Советом директоров. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров полномочия остальных членов Совета директоров не прекращаются.

15.10. Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка.

Каждый член Совета директоров при решении вопросов на заседании Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров является решающим.

15.11. Совет директоров вправе принимать решения путем проведения заочного голосования (опросным путем). Член Совета директоров Банка, отсутствующий на заседании Совета директоров, вправе направить свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Совета директоров, которое будет учитываться при голосовании при условии поступления его не позднее дня, предшествующего дню заседания Совета директоров Банка.

Советом директоров Банка не могут приниматься решения путем заочного голосования по следующим вопросам:

- утверждение приоритетных направлений деятельности Банка;
- избрание и переизбрание Председателя Совета директоров Банка;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров предложений о реорганизации или ликвидации Банка.
- утверждение Регистратора и условий договора с ним, а также расторжение договора с Регистратором;
- вынесение на рассмотрение Общего собрания акционеров вопроса о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Банка (Президента Банка) управляющей организации или управляющему;
- созыв годового Общего собрания акционеров и принятие решений, необходимых для его созыва и проведения, созыв или отказ в созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- вопросы, связанные с поступлением в Банк обязательного предложения;
- вопросы, связанные с увеличением уставного капитала Банка (в том числе определение цены имущества, вносимого в оплату размещаемых Банком дополнительных акций);
- одобрение существенных сделок Банка (под существенными сделками Банка понимаются крупные сделки, существенные для Банка сделки с заинтересованностью);
- рассмотрение результатов оценки эффективности работы Совета директоров Банка.

15.12. Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или нематериальным интересам Банка.

15.13. Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Совета директоров в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

15.14. Совет директоров Банка действует на основании законодательства, настоящего Устава и Положения о Совете директоров Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

16. Исполнительные органы Банка

16.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Президентом Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка.

Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Функции Председателя Правления исполняет Президент Банка.

16.2. Единоличный исполнительный орган Банка и коллегиальный исполнительный орган Банка назначаются Советом директоров Банка без ограничения срока полномочий.

16.3. Права и обязанности Президента Банка, а также членов Правления Банка определяются законодательством, настоящим Уставом, Положением о Президенте Банка, Положением о Правлении Банка и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывает Председатель Совета директоров или лицо, уполномоченное Советом директоров Банка.

Совмещение Президентом Банка, а также членами Правления Банка должностей в органах управления других юридических лиц допускается только с согласия Совета директоров Банка.

16.4. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Президента Банка, членов Правления Банка и принять решение об образовании новых исполнительных органов.

16.5. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, и вопросов, относящихся к компетенции Президента Банка.

16.6. К компетенции Правления Банка относятся:

- 1) организация выполнения решения Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка;
- 2) решение вопросов о размещении денежных средств, выдаче гарантий и поручительств в пользу одного клиента на сумму от 300 000 рублей до 25 процентов от собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения о размещении;
- 3) осуществление внутреннего контроля в рамках своих полномочий в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными документами Банка России в области организации внутреннего контроля в кредитных организациях, Уставом Банка и Положением о Правлении Банка;
- 4) решение вопросов о привлечении денежных средств по отдельно взятой сделке на сумму свыше 5 (пяти) процентов до 25 процентов от собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- 5) предварительное рассмотрение представляемого Совету директоров и Общему собранию акционеров годового отчета Банка;
- 6) информирование Совета директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, могущих оказать существенное влияние на состояние дел Банка;
- 7) предоставление необходимой информации Ревизионной комиссии и Аудиторской организации;
- 8) осуществление анализа и обобщение работы отдельных служб и подразделений Банка;
- 9) принятие решений о классификации ссудной задолженности в случаях, установленных Банком России;
- 10) рассмотрение результатов проверок, проводимых Аудиторской организацией в случае выявления недостатков в работе Банка, и организация работы по устранению выявленных недостатков;

11) утверждение условий параметров по банковским продуктам (в т.ч. изменение условий), утверждение тарифов по банковским продуктам и изменений к ним, утверждение тарифов на обслуживание юридических и физических лиц;

12) решение других вопросов, отнесенных к его компетенции в соответствии с настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка или решением Совета директоров, осуществление иной деятельности, отнесенной к его компетенции иными внутренними нормативными документами и действующим законодательством.

16.7. Кворум для проведения заседания Правления Банка должен составлять не менее половины числа избранных членов Правления Банка. В случае, если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать Правление Банка в новом составе.

16.8. Проведение заседаний Правления организует Президент Банка, осуществляющий функции Председателя Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы заседаний Правления.

Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих членов Правления. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

16.9. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также Положения о Правлении Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров, в котором устанавливаются сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

16.10. Президент Банка действует без доверенности от имени Банка и в соответствии со своей компетенцией решает следующие вопросы:

- 1) распределяет обязанности между членами Правления Банка;
- 2) организует выполнение Стратегии развития Банка;
- 3) руководит оперативной деятельностью Банка и принимает решения, не отнесенные к компетенции иных органов управления Банка;
- 4) определяет организационную структуру Банка и направляет предложения по ее изменению Совету директоров;
- 5) обеспечивает подготовку и представляет Совету директоров и Правлению Банка годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информирует Общее собрание и Совет директоров Банка о текущей хозяйственной деятельности Банка;
- 6) обеспечивает защиту собственности Банка, контролирует целесообразность расходов Банка;
- 7) обеспечивает правовую защиту интересов Банка в судах общей юрисдикции и арбитражных судах;
- 8) организует работу и эффективное взаимодействие структурных подразделений Банка;
- 9) утверждает штатное расписание Банка, обеспечивает подбор, расстановку, обучение, повышение квалификации персонала Банка и рациональное его использование;
- 10) принимает на работу и увольняет с работы сотрудников Банка, за исключением лиц, назначение которых отнесено к компетенции Совета директоров;
- 11) принимает на работу руководителя Службы внутреннего аудита после утверждения Советом директоров;
- 12) применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 13) утверждает правила внутреннего трудового распорядка;
- 14) обеспечивает надлежащую организацию документооборота в Банке;
- 15) способствует созданию нормального психологического климата в коллективе;
- 16) обеспечивает работникам здоровые и безопасные условия труда;

17) осуществляет внутренний контроль в рамках своих полномочий в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», нормативными документами Банка России в области организации внутреннего контроля в кредитных организациях, Уставом Банка и Положением о Президенте Банка;

18) организует бухгалтерский учет и отчетность обеспечивает составление и своевременное представление бухгалтерской и статистической отчетности о деятельности Банка соответственно в Банк России, налоговые органы, органы государственной статистики и иные органы;

19) обеспечивает представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторское заключение по ней в Банк России;

20) утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Банка за исключением документов, утверждаемых Общим собранием, Советом директоров, Правлением Банка;

21) принимает решения по обеспечению сохранности банковской и коммерческой тайны и поддержанию высокой деловой репутации Банка;

22) определяет перечень конфиденциальных сведений, в том числе составляющих коммерческую и банковскую тайны, определяет ответственность за нарушение порядка работы с ней, устанавливает порядок, при котором работники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, в том числе несоблюдения норм профессиональной этики;

23) исполняет иные обязанности, которые возложены или будут возложены на Президента Банка Уставом, внутренними документами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

16.11. Президент Банка не вправе разглашать ставшие ему известными в связи с исполнением должностных обязанностей сведения, составляющие коммерческую тайну и конфиденциальную информацию о деятельности Банка, разглашение которых может причинить Банку ущерб.

16.12. Президент Банка имеет право:

1) созывать заседания Правления, определять их повестку дня и председательствовать на заседаниях Правления, а также голосовать по всем вопросам повестки дня заседания Правления, за исключением тех вопросов, которые персонально затрагивают деятельность Президента Банка или в которых имеется его заинтересованность;

2) представлять интересы Банка во всех органах государственной и местной власти и управления, отечественных и иностранных организациях и учреждениях;

3) подписывать от имени Банка доверенности, хозяйственные и иные договоры, связанные с деятельностью Банка, а также трудовые договоры;

4) самостоятельно, в пределах своей компетенции, решать все вопросы хозяйственной деятельности Банка;

5) распоряжаться любым имуществом Банка, кроме случаев, когда решение подобных вопросов относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

6) открывать корреспондентские, расчетные и иные счета в российских и иностранных банках, подписывать платежные документы, банковские гарантии;

7) в пределах своей компетенции утверждать внутренние документы Банка;

8) назначать руководителей филиалов и представительств;

9) определять организационную структуру, утверждать штатное расписание и должностные инструкции работников;

10) принимать на работу и увольнять с работы работников Банка, в том числе назначать заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка;

11) издавать обязательные для исполнения всеми работниками приказы и распоряжения, давать указания по всем вопросам текущей деятельности Банка, осуществлять контроль над их исполнением.

16.13. Кандидаты на должности Президента Банка, членов Правления, заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

17. Ответственность членов Совета директоров и исполнительных органов управления Банка

17.1. Члены Совета директоров Банка, члены Правления Банка и Президент Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

Члены Совета директоров Банка, Президент Банка и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом в Совете директоров Банка и Правлении Банка несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

17.2. Исполнительные органы Банка несут ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

17.3. Банк или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 1 (одним) процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п. 17.1. настоящего Устава лицам о возмещении причиненных им убытков.

17.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящей главы ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

18. Система органов внутреннего контроля, управление рисками

18.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами Банка, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления Банком бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России, в Банке создана и функционирует система внутреннего контроля.

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- органы управления (Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление, Президент Банка);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными документами Банка, включая:
 - Служба внутреннего аудита Банка;
 - Служба внутреннего контроля Банка;
 - Служба управления рисками;
 - Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом, а также внутренними документами Банка.

18.2. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления в рамках своей компетенции за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).

18.3. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой на годовом Общем собрании акционеров Банка в количестве трех человек на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Банка.

Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

18.4. К компетенции Ревизионной комиссии относятся следующие вопросы:

- 1) проверка соблюдения Банком требований действующего законодательства;
- 2) анализ финансового положения Банка, его платежеспособности и ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банком;
- 3) проверка законности совершаемых Банком кредитных, расчетных, валютных и других операций (сплошной или выборочной проверкой);
- 4) проверка наличия денежных средств и ценностей, бухгалтерских и других документов;
- 5) проверка достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка;

6) принятие при необходимости решения о ревизии участков работы, не предусмотренных заданием;

7) анализ решений Общего собрания Банка на их соответствие законам Российской Федерации и настоящему Уставу.

18.5. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке.

Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель Ревизионной комиссии.

18.6. Порядок работы Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение, в котором должны содержаться сведения о достоверности финансовой отчетности, о состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Заключение должно содержать информацию о фактах нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

18.7. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

18.8. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

18.9. Документально оформленные результаты проверки представляются Ревизионной комиссией на рассмотрение соответствующему органу управления Банка, а также Президенту Банка для принятия мер.

18.10. Для осуществления внутреннего аудита создается Служба внутреннего аудита Банка. Служба внутреннего аудита Банка образуется и действует на основании законодательства, настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Советом директоров Банка, и других внутренних документов Банка.

Служба внутреннего аудита не входит в состав иных подразделений и функционирует как самостоятельное структурное подразделение Банка под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

18.10.1. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка утверждается и освобождается от должности Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации, а также квалификационным требованиям, установленными нормативными актами Банка России.

18.10.2. Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров Совета директоров, Правления, Президента Банка);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками,

программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.10.3. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита не имеют право подписывать платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

18.11. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется структурными подразделениями и работниками Банка на постоянной основе.

18.11.1. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ) - специальное должностное лицо, назначаемое Президентом Банка, которое является ответственным за разработку и соблюдение в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) и программ их осуществления.

В случае временного отсутствия Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ приказом Президента назначается работник, исполняющий обязанности Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

18.11.2. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ при назначении и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

18.11.3. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ наделяется следующими полномочиями:

- получать от руководителей и работников структурных подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

– входить в помещения структурных подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов, наличных денег и ценностей, - в сопровождении лиц, ответственных за хранение ценностей; для компьютерной обработки данных и их хранения на машинных носителях - в сопровождении лиц, ответственных за функционирование и безопасность помещений, используемых для обработки и хранения данных;

– давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Президента Банка), письменные указания, касающиеся проведения операции (сделки);

– оказывать содействие руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля в рамках осуществления ими проверок по реализации утвержденных ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– иные полномочия в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

18.11.4. Все сотрудники Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции участвуют в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

18.12. В Банке создается самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль - Служба внутреннего контроля Банка, которое образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Президентом Банка и других внутренних документов Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка при назначении и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

18.12.1. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Президентом Банка. Руководителю Службы внутреннего контроля не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка. Служащие Службы внутреннего контроля (включая руководителя) не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

18.12.2. Служба подотчетна члену коллегиального исполнительного органа не участвующему в принятии решений, связанных с совершением банковских операций и других сделок.

18.12.3. Банк организывает внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых операций.

18.12.4. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

18.12.5. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

– управление регуляторным риском:

– выявление регуляторного риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов деятельности, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

– учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и оценка возможных последствий;

– мониторинг регуляторного риска, в том числе посредством участия в согласовании внутренних документов Банка в целях выявления регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском органам управления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском в Банке;
- участие в разработке внутренних документов Банка по управлению регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкосу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов Банка и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- мониторинг динамики жалоб и претензий клиентов к Банку, анализ соблюдения Банком прав клиентов на основании поступивших жалоб и претензий клиентов;
- оценка экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнения работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, органами государственного регулирования и надзора.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.13. В Банке создается самостоятельное структурное подразделение - Служба управления рисками, которое образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о службе управления рисками Банка и других внутренних документов Банка.

Руководитель Службы управления рисками Банка при назначении и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

18.13.1. К компетенции Службы управления рисками Банка относятся следующие вопросы:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка, выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения размера предельно допустимого совокупного объема уровня риска (риск-аппетита), который может принять Банк;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- подготовка предложений по установлению и изменению лимитов и сигнальных значений рисков и капитала;
- контроль и мониторинг соблюдения установленных лимитов и сигнальных значений;
- своевременное формирование отчетности о состоянии управления рисками и ВПОДК и предоставление ее на рассмотрение органам управления Банка в рамках порядка предоставления управленческой отчетности Банка;
- проведение независимого анализа кредитоспособности заемщиков, Банков контрагентов, классификация (реклассификация) ссудной и приравненной к ней задолженности и формирование профессиональных суждений по ним;

– участие в разработке стратегий и политик управления рисками и капиталом, планов обеспечения непрерывности деятельности Банка и восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

– разработка методологии по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, методологии оценочных резервов, методологии идентификации значимых (существенных) рисков, качественной и количественной оценки рисков и капитала, планирования капитала на покрытие рисков, сценариев стресс-тестирования, критериев существенности рисков;

– иные вопросы в соответствии с Положением о службе управления рисками.

18.13.2. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Президентом Банка.

18.14. Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля, руководителя Службы управления рисками, Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля, руководителя Службы управления рисками, Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

18.15. Банк в трехдневный срок со дня принятия решения о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры Службы внутреннего контроля; об изменении подотчетности руководителя Службы внутреннего контроля; а также об иных изменениях, установленных внутренними документами Банка) направляет в Банк России письменное уведомление о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

18.16. Порядок организации и функционирования иных подразделений и (или) ответственных сотрудников Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков определяются положениями о соответствующих подразделениях Банка, должностными инструкциями работников и другими внутренними документами Банка.

18.17. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

18.18. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную Аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, членами Совета директоров Банка, лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, членами коллегиального исполнительного органа Банка и его акционерами (внешний аудит).

Аудиторская организация назначается Общим собранием акционеров Банка. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с Аудиторской организацией договора.

18.18.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подлежит обязательному аудиту.

18.18.2. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка помимо предусмотренного Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» должно содержать результаты проверки Аудиторской организацией:

1) выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке Аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банка на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

18.18.3. Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

19. Реорганизация и ликвидация Банка.

19.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

19.2. Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации Банка с приложением решения о реорганизации направляется в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банк обязан разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

1) путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;

2) путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений для государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) Банка.

Указанное уведомление (сообщение) должно включать в себя необходимые сведения, в соответствии со ст. 23.5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Права кредиторов, возникающие в связи с реорганизацией Банка, определяются действующим законодательством.

19.3. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров Банка или по решению суда по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

19.4. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами.

19.5. В случае принятия Общим собранием акционеров Банка решение о ликвидации Банка об этом должно быть сообщено Банку России в установленном порядке.

19.6. Общее собрание акционеров Банка или арбитражный суд, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию

(ликвидатора) и устанавливают порядок и сроки ликвидации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

С момента назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора) к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

19.7. Ликвидационная комиссия (ликвидатор):

– публикует в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, а также в «Сборнике законов и нормативно-правовых актов Астраханской области» сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами;

– принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка;

– по окончании срока для предъявления требований кредиторами составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечень предъявленных кредиторами требований, а также результаты их рассмотрения. При ликвидации Банка по решению Общего собрания акционеров промежуточный ликвидационный баланс после согласования его Банком России утверждается Общим собранием акционеров. При ликвидации Банка по решению арбитражного суда промежуточный ликвидационный баланс рассматривается на собрании кредиторов и (или) заседании комитета кредиторов Банка и после такого рассмотрения подлежит согласованию Банком России. Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия (ликвидатор) осуществляет реализацию имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

– производит расчеты с кредиторами ликвидируемого Банка в порядке и очередности, установленными действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом;

– после завершения расчетов с кредиторами составляет ликвидационный баланс. При ликвидации Банка по решению Общего собрания акционеров ликвидационный баланс после согласования его Банком России утверждается Общим собранием акционеров. При ликвидации Банка по решению арбитражного суда отчет о результатах ликвидации Банка с приложением ликвидационного баланса заслушивается на собрании кредиторов или заседании комитета кредиторов Банка и утверждается арбитражным судом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

– распределяет оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка между акционерами в установленном порядке;

– передает документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России.

19.8. Ликвидация Банка считается завершённой, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

20. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка

20.1. Все изменения и дополнения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции, принятые Общим собранием акционеров Банка, подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации для регистрации Банка.

20.2. Изменения и дополнения в Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

20.3. В случае, если отдельные положения настоящего Устава вступят в противоречие с изменениями законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, положения настоящего Устава применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

Председатель Совета директоров

В.А. Царев



Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 39 (Трицать девять)
Председатель Совета директоров
АО ЕАТПБанк



[Handwritten signature]

В.А. Царев
2023 г.